

## LEGITIMATION

<b>HVORFOR</b>	<p>I banken har vi altid haft pligt til at sikre os, at vores kunder rent faktisk er dem, vi tror – og ved – de er.</p> <p>Den pligt har vi altid taget meget alvorlig. Nye kunder i banken har skullet vise en form for bevis – med navn, adresse og cpr. nr. Kunder, der har været kunder i en menneskealder og igennem flere generationer – ja, dem har vi jo kendt – så dem har vi ikke bedt om at vise de samme beviser.</p> <p>Dine konti, dit dankort, din netbank – vi kan alle være enige om, at det er vigtigt, at vi ikke er i tvivl om, at det er dig, der foretager ind- og udbetalinger.</p> <p>Verden i dag ser anderledes ud, end den gjorde for 25 år siden. Der sker ting i verden, vi ikke troede kunne lade sig gøre for 25 år siden. Der findes i dag eksempler på svindel og forfalskninger – og dem skal vi hjælpes ad med at undgå.</p> <p>Det betyder love – og de love, kommer til at gælde for os alle sammen. Loven gælder ikke kun for svindlere og bedragerer.</p> <p>Der er indført en lov, der pålægger os – som bank – at vi skal kunne bevise, at alle vores kunder har bevist overfor os, at de rent faktisk er dem vi tror – og ved – de er.</p> <p>Derfor skal vi have legitimation på alle vores kunder. Både de nye kunder i banken – men også de kunder, vi har kendt i mange år.</p> <p>Det kan virke bureaukratisk, men sådan er det nu engang. Loven er ikke lavet for at genere os – men for at beskytte os alle sammen. Loven er lavet for at komme svindel og forfalskninger til livs.</p>
<b>DERFOR, hvis du der ny kunde i banken</b>	<p>Hvis du er ny kunde i banken – privatperson eller virksomhed – så vil vi bede dig dokumentere, at du er den, du siger du er.</p> <p>Vi vil bede dig vise billedlegitimation, og adressedokumentation. Billedlegitimation betyder, at vi kan genkende den person, der står overfor os – både i udseende, navn og cpr-nr. Adresselegitimation betyder, at vi sikrer os, at den adresse, vi registrerer vitterligt er din adresse.</p> <p>Virksomheden skal også legitimere sig i form af udskrifter fra offentlige registre. På den måde kan vi genkende virksomheden, navn, adresse og cvr-nr. Den eller de personer, der reelt ejer virksomheden skal – på samme måde som privatpersoner – vise billede- og adresselegitimation.</p>
<b>DERFOR, hvis du allerede er kunde i banken</b>	<p>Hvis du er kunde i banken – privatperson eller virksomhed – ja, så vil også bede dig dokumentere, at du er den, vi godt ved du er.</p> <p>Ikke fordi vi har grund til tvivl – men sådan er loven nu engang. Og vi ønsker naturligvis at følge loven.</p>
<b>Lad os hjælpes ad ...</b>	<p>Vi har lavet en oversigt, der viser hvad vi gerne vil du viser os, hvis du er privatperson, eller hvis der er tale om en virksomhed.</p> <p>Vi vil se legitimationen, og vi vil opbevare en kopi i din kundemappe, og vi vil notere i vores systemer, at din legitimation er OK</p> <p>Når det er sket – ja, så er alt i den skønneste orden, og vi har hjulpet hinanden med en opgave, der er træls, men nødvendig</p> <p>Tak for hjælpen !</p>

**SÅDAN LEGITIMERER DU DIG**

<b>Hvis du er privatperson</b>	Du legitimerer dig ( <i>dokumenterer navn, adresse, cpr nr.</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Pas eller kørekort</li><li>✓ Gult sundhedskort</li></ul>
--------------------------------	---	--

**SÅDAN LEGITIMERER VIRKSOMHEDEN SIG**

<b>Enkeltmandsfirma</b>	Virksomheden identificerer sig ( <i>navn, adresse, cvr nr.</i> ) og legitimerer sig ( <i>dokumenterer identifikationen</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Udskrift CVR-registret, eller</li><li>✓ Udskrift fra SKAT samt kopi af stiftelsesdokumenter / vedtægter</li></ul>
	Ejeren eller ejerne legitimerer sig	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Pas eller kørekort</li><li>✓ Gult sundhedskort</li></ul>
<b>A/S</b>	A/S'et identificerer sig ( <i>navn, adresse, cvr nr.</i> ) og legitimerer sig ( <i>dokumenterer identifikationen</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Udskrift CVR-registret, Erhvervs- og Selskabsstyrelse o.lign.</li><li>✓ Aktionærfortegnelse</li></ul>
	De, der reelt ejer A/S'et legitimerer sig ( <i>ejer mere end 25 % af virksomheden</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Pas eller kørekort</li><li>✓ Gult sundhedskort</li></ul>
<b>ApS</b>	ApS'et identificerer sig ( <i>navn, adresse, cvr nr.</i> ) og legitimerer sig ( <i>dokumenterer identifikationen</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Udskrift CVR-registret, Erhvervs- og Selskabsstyrelse o.lign.</li><li>✓ Anpartshaverfortegnelse</li></ul>
	De, der reelt ejer ApS'et legitimerer sig ( <i>ejer mere end 25 %</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Pas eller kørekort</li><li>✓ Gult sundhedskort</li></ul>
<b>I/S</b>	I/S'et identificerer sig ( <i>navn, adresse, cvr nr.</i> ) og legitimerer sig ( <i>dokumenterer identifikationen</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Udskrift CVR-registret,</li><li>✓ Interessentskabskontrakt</li></ul>
	Interessenterne legitimerer sig	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Pas eller kørekort</li><li>✓ Gult sundhedskort</li></ul>
<b>Foreninger</b>	Foreningen identificerer sig ( <i>navn, adresse, cvr nr.</i> ) og legitimerer sig ( <i>dokumenterer identifikationen</i> )	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Vedtægter</li><li>✓ Seneste generalforsamlingsreferat – visende bestyrelsens sammensætning</li><li>✓ Evt. registreringsbevis fra SKAT</li></ul>
	De der ejer/kontrollerer ejerandelene/stemmerettighederne legitimerer sig	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Pas eller kørekort</li><li>✓ Gult sundhedskort</li></ul>